

University of Mississippi

eGrove

Guides, Handbooks and Manuals

American Institute of Certified Public
Accountants (AICPA) Historical Collection

1984

Guia para Utilizar Servicios del CPA: El CPA : Su Planificados Financiero Personal

Contadores Publicos Autorizados de Puerto Rico

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)

Follow this and additional works at: https://egrove.olemiss.edu/aicpa_guides



Part of the [Accounting Commons](#), and the [Taxation Commons](#)

Recommended Citation

Contadores Publicos Autorizados de Puerto Rico and American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), "Guia para Utilizar Servicios del CPA: El CPA : Su Planificados Financiero Personal" (1984). *Guides, Handbooks and Manuals*. 1056.
https://egrove.olemiss.edu/aicpa_guides/1056

This Book is brought to you for free and open access by the American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) Historical Collection at eGrove. It has been accepted for inclusion in Guides, Handbooks and Manuals by an authorized administrator of eGrove. For more information, please contact egrove@olemiss.edu.

¿Qué Información Necesita el CPA?

Usted debe prepararse: obtenga y provéale:

- información familiar completa;
- copia de sus planillas de contribución sobre ingresos para los últimos cuatro años;
- copia de testamentos, fideicomisos, sentencias de divorcio y partición de bienes;
- lista de activos, incluyendo ahorros, cuentas bancarias, valores de capital, bonos, etc.
- datos sobre sus propiedades inmuebles ("real estate");
- detalles sobre sus deudas, préstamos, hipotecas, obligaciones;
- copias de contratos de empleo, incluyendo beneficios de retiro o pensiones, participación en ganancias y planes de seguros de vida e incapacidad;
- copia de las pólizas, incluyendo seguros de vida, autos, residencias, etc.;
- datos sobre propiedad personal valiosa.

Cuando necesite asesoramiento financiero responsable, consulte a un CPA. Juntos, usted puede trazar un curso de acción más confiable y un futuro financiero más lucrativo.

Contador Público Autorizado, cuenta siempre con él.



Cortesía de los
**Contadores
Públicos Autorizados
de Puerto Rico**

"This translation of **The CPA as Personal Financial Planner**, copyright © 1984 by the American Institute of Certified Public Accountants, Inc., is made with the permission of the copyright holder."

GUÍA PARA Conocer y Utilizar Servicios del CPA

**EL CPA: SU PLANIFICADOR
FINANCIERO PERSONAL**

Muchas personas saben que un Contador Público Autorizado (CPA) les puede preparar sus planillas contributivas, auditar su negocio si necesitan estados financieros para obtener un préstamo o explicar las implicaciones contributivas de sucesiones, herencias y fideicomisos. Además, como planificador financiero personal, los CPAs pueden asesorarle al hacer inversiones para su futuro.

La planificación financiera personal es muy importante para cada persona, no importa sus ingresos. Confrontados con leyes contributivas complicadas y en continuo cambio, aumentos y disminuciones en la tasa inflacionaria y la proliferación de oportunidades para invertir, muchas personas se dan cuenta que el conocimiento y la experiencia de un CPA les puede ayudar a obtener el mayor beneficio económico.

Los CPAs pueden asesorarlo sobre las muchas y diversas oportunidades de inversión - acciones y valores corporativos, certificados de depósitos, bonos exentos y muchas más. Ellos les pueden estimar las consecuencias contributivas de cada tipo de inversión, ayudándole a lograr sus metas financieras personales. Aún cuando usted piense que tiene muy pocos recursos, el CPA le puede asesorar para que usted pueda aumentar sus recursos y mantenerlos, limitando los efectos adversos y de inflación.

Muchos factores de nuestra economía afectan sus ahorros, sus recursos circulantes de manejo diario y sus inversiones. Sin la debida planificación financiera, usted puede perder oportunidades para lograr que su dinero aumente - o ver sus ingresos de inversiones disminuidos por contribuciones innecesarias.

¿Cómo puede el CPA ayudar?

El CPA puede analizar su condición financiera y contributiva, ayudándole a identificar objetivos financieros. Ellos pueden considerar su cuadro financiero completo, con el objetivo de desarrollar la estrategia mediante la cual sus recursos, ahorros e inversiones aumenten a una tasa mayor a la inflación. Los CPAs le pueden asesorar a planificar el diferir la tributación de ingresos, disminuyendo así su carga contributiva, explicarle distintas alternativas para invertir y ayudarle en técnicas para aumentar y diversificar sus recursos.

Enfocando profesionalmente sus metas financieras, recursos, obligaciones e ingresos, los CPAs le pueden ayudar a planificar su retiro. Ellos pueden:

- sugerir alternativas sobre cuentas de retiro individual y arreglos de compensación diferida;
- evaluar su plan de pensiones y estimar los beneficios a las fechas de retiro más deseables;
- demostrarle cómo su plan de beneficio de empleado pudiese ser una de sus fuentes principales para pensión;
- evaluar cuan adecuadas son sus pólizas de seguro de vida en lograr sus metas para su familia;
- determinar el nivel de ingreso familiar futuro deseable a base de preparar proyecciones ajustadas por la inflación esperada.

Los CPAs están capacitados para asesorarle sobre las consecuencias contributivas de su plan de sucesión y testamento. Ellos le pueden explicar las opciones disponibles para canalizar los recursos que usted ha acumulado durante su vida. Con una cuidadosa planificación, su CPA le puede ayudar a seleccionar las alternativas más convenientes.

En cuanto a inversiones, el CPA le puede ayudar a planificar el manejo de sus ingresos con el objetivo de maximizar el rendimiento de

su dinero. Ellos le pueden asesorar sobre inversiones tales como certificados de depósitos, notas del Tesoro Federal ("treasury bill"), bonos descontados del ELA ("zero coupon bonds"), bonos exentos del ELA, "GNMAs" y otras. Ellos pueden indicarles cuando las alternativas contributivas e invertir en propiedad inmueble son aconsejables y las consecuencias contributivas.

¿Necesito una Planificación Financiera Personal?

La Planificación Financiera Personal es tan importante para el asalariado como lo es para el empresario con situaciones contributivas complejas. Algunas de las muchas situaciones que indican síntomas de que es necesaria una planificación financiera son:

- usted desea planificar para la educación de sus hijos;
- el salario de su esposa (o) ahora los clasifican a una tasa contributiva más alta;
- usted está preocupado por sus ingresos cuando se retire;
- usted posee un negocio;
- usted desea establecer su negocio.

Los CPAs están al tanto de diversas maneras de invertir y saben cómo se disminuye el impacto contributivo. Ellos están al día sobre los cambios a las leyes contributivas y pueden trabajar con usted para maximizar su capital a la vez que se provee para contingencias.